

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Witkowie
według stanu na dzień 31.12.2016 roku

I Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Witkowie z siedzibą w Witkowie, ul. Stary Rynek 14, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku.
2. W 2016 roku BS w Witkowie prowadził działalność poprzez:
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Centrala
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Oddział w Witkowie
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Oddział w Przedczu
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Oddział w Dąbiu
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Oddział w Kłodawie
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Punkt Obsługi Klienta w Powidzu
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Punkt Obsługi Klienta w Witkowie
 - Bank Spółdzielczy w Witkowie Agencja nr 4 w Witkowie
3. Bank Spółdzielczy w Witkowie jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000051033. NIP – 667 000 37 13, REGON 000505036.
4. Bank Spółdzielczy w Witkowie jest zrzeszony w SGB-Bank S.A.
5. Bank Spółdzielczy w Witkowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

II Cele i strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk

1. BS stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - 3) metodę de minimis w zakresie ryzyka walutowego.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategię i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Witkowie określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego,
 - c) kredytowania osób wewnętrznych,
 - d) ujawniania informacji
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń,
- 5) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności,

- 7) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku,
- 8) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 9) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
- 10) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- 2) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonolenia,
- 3) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 4) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 5) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 6) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem,

monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku,

- 7) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 8) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - 9) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 10) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem,
 - 11) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka, w działalności Banku; jednym z elementów informacji zarządczej jest raport z realizacji apetytu na ryzyko (zaprezentowanego w postaci wskaźników ilościowych).
3. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi zalicza się:
- 1) ryzyko kredytowe i koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko kapitałowe,
 - 7) ryzyko braku zgodności.

Ryzyko kredytowe i koncentracji:

- a) „Strategia zarządzania ryzykiem w w Banku Spółdzielczym w Witkowie”
- b) „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w w Banku Spółdzielczym w Witkowie”
- c) „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Witkowie”
- d) „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Witkowie”
- e) „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

Ryzyko płynności – „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

Ryzyko stopy procentowej – „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

Ryzyko walutowe - „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

Ryzyko operacyjne – „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

Ryzyko braku zgodności:

a) „Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

b) „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

Ryzyko kapitałowe:

a) „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

b) „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

c) „Zasady wyznaczania łącznej kwoty na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Witkowie”

4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują wyznaczone osoby, które na dzień 31.12.2016 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowania następujących ryzyk:

- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko kredytowe i koncentracji
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko braku zgodności

5. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.

Ryzyko kredytowe – metoda standardowa

Ryzyko płynności – metoda luki

Ryzyko stopy procentowej – metoda przeszacowania, bazowe

Ryzyko walutowe – metoda de minimis

Ryzyko operacyjne – metoda podstawowa BIA

6. Opis zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka zawierają przyjęte procedury do w/w ryzyk.
7. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku. System zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali prowadzonej działalności.
8. Bank w 2016 roku nie utworzył Komitetów.
9. Przepływ informacji na temat ryzyka kierowany do Zarządu odbywa się zgodnie z załącznikiem do Regulaminu funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Witkowie.

III Fundusze własne

Bank ujawnia fundusze własne zgodnie z zasadami zawartymi w poniższej tabeli:

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia (w tys.zł)	Odniesienie do CRR
1	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości) F.udziałowy 346 560,- F.z akt.wyc. 254 458,- F.rezerwowy 14 016 299,-	14 617	Art. 26 ust. 1
2	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 617	
3	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 6	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
4	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	- 102	
5	Kapitał podstawowy Tier I	14 509	

Bank ujawnia cechy instrumentów kapitałowych zgodnie z zasadami zawartymi w tabeli poniżej:

1	Emitent	nie dotyczy
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument	nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	nie dotyczy
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	nie dotyczy
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	nie dotyczy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	nie dotyczy
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	nie dotyczy
9	Wartość nominalna instrumentu	nie dotyczy
9a	Cena emisyjna	nie dotyczy
9b	Cena wykupu	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	nie dotyczy
11	Pierwotna data emisji	nie dotyczy
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy
13	Pierwotny termin zapadalności	nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy	nie dotyczy
	Kupony/dywidendy	nie dotyczy
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	nie dotyczy
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	nie dotyczy
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa cz opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta	nie dotyczy

	instrumentu na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

IV Wymogi kapitałowe w tym wymóg dotyczący bufora antycyklicznego

1. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne. Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:
 - a) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
 - b) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w ppkt a, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
 - c) część lub całość kwoty, o której mowa w ppkt b, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
 - d) poziom akceptowalnego kosztu lub utraconego przychodu Bank wyznacza (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy, w którym aktualizujemy niniejsze zasady,
 - poziom łącznego współczynnika kapitałowego,
 - plany kapitałowe;

- e) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w ppkt d.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji na dzień 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota wymogu w tys. zł
1.	ekspozycje samorządów regionalnych władz lokalnych	19
2.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1
3.	ekspozycje wobec instytucji	0
4.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	655
5.	ekspozycje detaliczne	1 053
6.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	474
7.	inne pozycje	507
8.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 604
9.	ekspozycje kapitałowe	92
	RAZEM	7 405

W powyższym zestawieniu zamieszczamy tylko te klasy ekspozycji kredytowych, które zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Witkowie” Bank wyodrębnia w swojej działalności.

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31.12.2016 r.

Wyszczególnienie	Kwota w tys.zł
Ryzyko kredytowe	7 405
Ryzyko rynkowe	
Ryzyko operacyjne	991
Pozostałe wymogi	
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	8 396

Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Witkowie”.

4. Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego przedstawia poniższa tabela:

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 952
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,25%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 312

V Ryzyko kredytowe

1. Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2015 r. poz. 2066) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016 r. w tys. zł	Średnia kwota w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
1.	ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	660	644
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	1 188	1 287
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	33	35
4.	ekspozycje wobec instytucji	41 013	32 281
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 661	9 989
6.	ekspozycje detaliczne	18 867	18 291
7.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 814	2 749
8.	inne ekspozycje	9 090	9 030
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach	67 775	69 412
10.	gwarancja	0	0
11.	ekspozycje kapitałowe	1 151	1 151
	RAZEM	154 252	144 869

Bank zamieszcza w powyższym zestawieniu tylko te klasy ekspozycji kredytowych, które zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Witkowie” są wyodrębniane w działalności.

4. Strukturę geograficzną ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2016 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Istotne obszary geograficzne	Kwota w tys. zł
1.	Powiat Gniezno	55 949
2.	Powiat Koło	40 684

5. Strukturę koncentracji branżowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela:

Koncentracja branżowa	Wartość w tys. zł
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, w tym	47 986
• uprawa zbóż i roślin oleistych	15 821
• chów i hodowla bydła mlecznego	9 993
• chów i hodowla świń	1 651
• uprawy rolne połączone z chowem i hodowlą zwierząt (działalność mieszana)	11 201
• pozostałe klasy	9 320
Górnictwo i wydobywanie	1 832
Przetwórstwo przemysłowe	1 926
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz , wodę	634
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	60
Budownictwo	4 485
Handel hurtowy i detaliczny	7 987
Transport i gospodarka magazynowa	2 072
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 235
Informacja i komunikacja	56
Działalność związana z obsługą nieruchomości	4 585
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 702
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	1 199

Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 090
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 914
Pozostała działalność usługowa	294

5. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów i według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji:

a) wobec sektora finansowego **1 597**

b) wobec sektora niefinansowego:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	20 661
	Należności pod obserwacją	1 891
	Należności zagrożone	3 132
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	8 544
	Należności pod obserwacją	114
	Należności zagrożone	2 137
4.	Osoby prywatne	
	Należności normalne	13 210
	Należności pod obserwacją	329
	Należności zagrożone	241
5.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	42 929
	Należności pod obserwacją	446
	Należności zagrożone	66

6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
	Należności normalne	1 712
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		95 412

c) wobec sektora budżetowego:

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	1 222
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	1 222

6. Struktura należności zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia się następująco:

należności zagrożone	5 576
pomniejszenia rezerw	4 704
utworzone rezerwy	1 326

7. Zmiany stanów korekt wartości i rezerw z tytułu kredytów i innych należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela:

Odpisy aktualizujące, kredyty i inne należności, bilans otwarcia	1 797
Spisanie w ciężar odpisów	- 198
Utworzone odpisy	733
Rozwiązane odpisy	- 524
Odpisy aktualizujące, kredyty i inne należności, bilans zamknięcia	1 808

VIII Ryzyko walutowe

W wyniku analiz przeprowadzonych na dzień 31.12.2016 roku nie stwierdzono występowania wymogu kapitałowego z tytułu prowadzonej działalności walutowej.

IX Ryzyko operacyjne

1. Bank obliczając wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2016 r. wynosi 991 tys. zł.
2. W 2016 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące znaczne straty.
3. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje ich ewidencjonowania i analizuje przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
W przypadku wystąpienia zdarzeń nieoczekiwanych podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę: procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.
4. Zgodnie z zapisami Rekomendacji M Bank corocznie podczas weryfikacji niniejszych Zasad polityki informacyjnej będzie rozważał możliwość publikacji bardziej szczegółowych informacji o najpoważniejszych, jego zdaniem, zdarzeniach operacyjnych, ujawniając informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.
5. Bank poinformuje również jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

X Ekspozycje kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Witkowie na dzień 31.12.2016 roku posiadał udziały w SGB-Bank S.A., TUV Concordia oraz Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB. Zestawienie udziałów BS w wyżej wymienionych jednostkach na koniec roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Nazwa podmiotu	Adres siedziby	Przedmiot działania	Kwota udziałów brutto w tys. zł	Kwota udziałów netto w tys. zł
1	SGB-Bank S.A.	ul. Szarych Szeregów 23A Poznań	Akcje SGB-Bank S.A.	1 150	1 150
2	TUV Concordia	ul. Św. Michała 43 Poznań		2	0
3	SSO	ul. Mielżyńskiego 22 Poznań		1	1

XI Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- 1) co miesiąc Zarządowi Banku,
 - 2) co kwartał Radzie Nadzorczej Banku
- według poniższej analizy:

Analiza ryzyka stopy procentowej według stanu aktywów i pasywów na datę 31.12.2016 r.

1. Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych

Na datę 31 grudnia 2016 r. aktywa oprocentowane wynoszą 132 764 tys. zł i spadły w stosunku do stanu z poprzedniego miesiąca o 5,28%. Pasywa oprocentowane wynoszą 74 551 tys. zł i spadły o 1,81%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 58 213 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 178%.

W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 100%, w pasywach środki o stopach zmiennych również stanowią 100%. Największy udział aktywów znajduje się w grupie WIBID/WIBOR.

W zakresie poszczególnych stawek bazowych nastąpiły następujące zmiany:

- redyskonto weksli NBP – zmiana 0,77 pp.;
- stawki WIBID/WIBOR – zmiana -0,08 pp.;
- stopa Banku – zmiana -0,02 pp.;

W strukturze aktywów grupa redyskonta stanowi 19,4%, ze średnim oprocentowaniem 3,45% (np. kredyty preferencyjne, rezerwa obowiązkowa).

W grupie tej 100,00% stanowią aktywa z oprocentowaniem zmiennym, co oznacza, że każda zmiana stopy redyskonta weksli NBP przez Radę Polityki Pieniężnej powoduje przeszacowanie 19,4% aktywów oprocentowanych.

Grupa aktywów zależnych od stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR stanowi 44,5% aktywów, ze średnim oprocentowaniem 2,52%. W grupie tej znajdują się: rachunek nostro, lokaty bankowe, kredyty gospodarcze. Aktywa z oprocentowaniem stałym stanowią 0% tej grupy.

Aktywa zależne od stopy Banku stanowią 36,1% aktywów oprocentowanych, z oprocentowaniem średnim na 5,97%; według stopy zmiennej oprocentowanych jest 47 894 tys. zł kredytów. W analizie założono, że środki te są przeszacowywane z pewnym opóźnieniem w czasie (ok. dwóch tygodni) po zmianie stóp procentowych przez RPP.

Średni wskaźnik do stopy redyskonta wynosi 1,4510, co oznacza, że przy zmianie redyskonta np. o 1 pp. oprocentowanie tej grupy aktywów ulegnie zmianie o 1,4510 pp.

Łącznie średnie oprocentowanie aktywów to 3,95%, przy niezmiennym poziomie zewnętrznych stóp procentowych oraz przy stałym udziale w aktywach oprocentowanych kredytów zależnych od decyzji Zarządu. W porównaniu do miesiąca poprzedniego średnie oprocentowanie aktywów wzrosło o 0,24%.

W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 6,9% (spadek o 2,7%), a średnie oprocentowanie wynosi 0,26%. W przypadku stawek WIBID/WIBOR środki te stanowią 43,1% pasywów, a ich średnie oprocentowanie wynosi 1,51%. Są one oparte w 100% o zmienną stop procentową. Pasywa z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu stanowią 50% pasywów oprocentowanych, z oprocentowaniem średnim na poziomie 1,40%.

W przypadku redyskonta wskaźnik zmian w stosunku do stopy referencyjnej wynosi 0,1500, stawki WIBID/WIBOR 0,9843, a stopy banku 0,00. W analizie przyjęto, że decyzje Zarządu dotyczące zmiany oprocentowania depozytów (podobnie jak kredytów) zapadają średnio w okresie dwóch tygodni po zmianie stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej. Rozpiętość oprocentowania między aktywami i pasywami na przestrzeni analizowanego okresu wyniosła 58 213 tys. zł. i spadła o 5 662 tys. zł w stosunku do poprzedniego miesiąca, co było konsekwencją spadku średniego oprocentowania z 2,37% do 2,58%.

Z badania zostały wyłączone cztery pozycje: aktywa i pasywa z oprocentowaniem 0% oraz rezerwy celowe i należności nieobsługiwane umniejszone o rezerwy celowe.

Marża odsetkowa, wyliczona na podstawie aktywów i pasywów oprocentowanych na datę analizy wyniosła **3,52%**.

2. Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody: lukę przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego, metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej, analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Wyróżniamy trzy rodzaje luk: lukę dodatnią, ujemną i zerową.

Bank wylicza lukę skumulowaną, jest to suma luk w poszczególnych przedziałach. Bank wylicza lukę skumulowaną I - liczona od przedziału czasowego, dla którego termin możliwej korekty stóp procentowych jest najkrótszy, do przedziału czasowego o najbardziej odległym terminie wystąpienia takiej korekty. Bank wylicza również lukę skumulowaną II – liczoną od przedziału czasowego, dla którego termin możliwej korekty stóp procentowych jest najdłuższy, do przedziału czasowego o najkrótszym terminie wystąpienia takiej korekty.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 58 213 tys. zł (wskaźnik luki 0,44), z mnożnikiem 64 022 tys. zł. (wskaźnik luki 0,66), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia.

Luka ujemna występuje tylko w przypadku poszczególnych przedziałów przeszacowania w stawkach WIBID\WIBOR. Przedziały z luką ujemną to: przedział a'vista, przedział powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy oraz powyżej roku do 2 lat. Luka ujemna spowodowana jest nadwyżką pasywów ze stawką własną banku nad aktywami z tą samą stawką. Oznacza to, iż w przypadku wzrostu stóp procentowych Bank narażony będzie na spadek wyniku odsetkowego.

Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. o +/- 200 pb na wartość ekonomiczną	% FW
brak zmian	58 497	-		
+ 200 pb	58 656	159	162	1,12%
- 200 pb	58 335	-162		

W celu zobrazowania wpływu mnożnika na wielkość luki, Bank dodatkowo wylicza luki dla poszczególnych przedziałów przeszacowania. Największe niedopasowanie terminów przeszacowania występuje w przedziale od 1 do 30 dni.

3. Test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej w przypadku zmiany wartości ekonomicznej banku.

Wartość ekonomiczną Banku stanowi suma zaktualizowanych/ zdyskontowanych luk dla poszczególnych przedziałów przeszacowania. Wartość ekonomiczna Banku wynosi 58 497 tys. zł. W przypadku przeprowadzenia testów warunków skrajnych, przy wzroście krzywej o 200 pb, wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 159 tys. zł., natomiast w przypadku spadku krzywej o 200 pb wartość ekonomiczna Banku spadnie o 162 tys. zł.

Wpływem zmiany stóp procentowych o 200 pb na wartość ekonomiczną Banku jest większa z wartości bezwzględnej różnic pomiędzy wartościami obliczonymi po przesunięciu krzywej zerokuponowej o +200/-200, a wartością obliczona dla wyjściowej krzywej. W tym wypadku wynosi 162 tys. zł. i jest to 1,12% funduszy własnych Banku.

4. Limity

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank wprowadza szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim czasie działań zapobiegających powstawaniu nadmiernego ryzyka. Poniższa tabela przedstawia analizę pięciu limitów obowiązkowych dla Banku oraz dwa dodatkowe.

Lp.	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.; w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o prowizje rozliczone w czasie)	Limit	Wskaźnik bieżący	Poziom wykorzystania limitu
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	17,0%	16,5%	96,8%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	2,0%	0,0%	0,0%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka krzywej dochodowości	5,0%	0,9%	17,0%
4	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta	1,0%	0,0%	0,0%
5	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	1,0%	1,1%	111,9%
DODATKOWE LIMITY NIETYMAGANE (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b. w odniesieniu do funduszy własnych)				
6	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	13,0%	10,2%	78,6%
7	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	13,0%	10,2%	78,6%

W wyniku zaleceń BION wydanych po analizach według stanu na dzień 31.12.2013 r. dla SGB-Banku S.A., została zmieniona procedura wzorcowa oraz arkusz kalkulacyjny, powodując zniwelowanie ryzyka bazowego oraz ryzyka krzywej dochodowości. Zmiany te dotyczyły obliczania poziomu ryzyka krzywej dochodowości oraz modyfikacji zakresu stosowania limitów poprzez zmianę sposobu pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej. Zmiany te spowodowały przeformułowanie w sposobie wyliczania wskaźnika korelacji, co doprowadziło do zaprzestania przekroczeń, ryzyko bazowe spadło do

0%, a krzywej dochodowości do 0,9%. Ryzyko krzywej dochodowości oraz opcji klienta jest ryzykiem nieistotnym.

Limit dotyczący maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku wzrósł powyżej 100%, i utrzymuje się na poziomie 1,1%. Powodem utrzymywania się tego limitu na podwyższonym poziomie jest spadek wartości ekonomicznej Banku. W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych przy spadku wartości ekonomicznej Banku o 200 pb. zmiana tej wartości wyniosłaby powyżej 1% funduszy własnych.

5. TWS

Bank dokonuje TWS dla zaistnienia takich sytuacji jak: wysoka zmiana stóp procentowych i wpływ na wynik finansowy, wysoki wzrost wykorzystywania przez klientów opcji i wpływ na wynik finansowy, wysoka zmiana stóp procentowych i wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału.

Dla testów obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej (ICAAP).

Wpływ TWS na wynik odsetkowy (test wykorzystywany w ICAAP)	
- ryzyko przeszacowania i	
ryzyko bazowe	1 407
- ryzyko opcji klienta	0
Kwota stanowiąca podstawę	
wyliczania kapitału	1 407
wewnętrznego na ryzyko stopy	
procentowej:	

6. Pomiar ryzyka

Bank mierzy ryzyko: przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta. W zakresie korelacji ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka Bank dokonuje również pomiaru wpływu ryzyka kredytowego i ryzyka płynności na ryzyko stopy procentowej.

7. Wnioski

W grudniu 2016 roku stopy procentowe NBP pozostały na niezmiennym poziomie; banki obecnie nie oczekują wzrostu stóp procentowych w okresie 12 miesięcy, o czym świadczy poziom stawek rynkowych na okresy dłuższe oraz prognoza stawek rynku międzybankowego (WIBOR). Przewiduje się, że tak niski poziom stóp procentowych

utrzyma się jeszcze przez dwa lata. Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku największy wpływ ma ryzyko bazowe i przeszacowania, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%), spadku wyniku odsetkowego i wzrostu sumy bilansowej.

Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Banki spółdzielcze mają niewielkie możliwości w ograniczaniu ryzyka stopy procentowej i poszczególnych ryzyk, czyli przeszacowania i bazowego. Jedynym sposobem jest unikanie pozycji o stałych stopach procentowych powyżej roku oraz dążyć by po stronie pasywnej mieć również stawki oparte na WIBID/WIBOR.

Wskazania związane z oczekiwanym kierunkiem zmian stóp procentowych:

- przy oczekiwanym spadku stóp procentowych w najbliższym okresie, skracać terminy przeszacowania pasywów, wydłużać terminy dla aktywów,
- wydłużać terminy przeszacowania lokat bankowych o stałym oprocentowaniu; zarządzanie lokatami winno uwzględniać potrzeby płynnościowe Banku oraz dochodowość oferowanych stóp procentowych przez Bank Zrzeszający,
- intensywnie rozwijać akcję depozytową, co może zwiększyć stabilność bazy depozytowej w okresach przyszłych oraz poprzez wzrost skali działania podnieść wynik odsetkowy Banku. Dobrą propozycją jest przebudowa oferty depozytowej poprzez wprowadzenie lokat pośrednich pomiędzy ustalonymi terminami zapadalności, gdyż istnieje tendencja klienta do przenoszenia depozytów w produkty o krótszym terminie zapadalności, tak więc atrakcyjną ofertą mogą być lokaty 4 i 9 miesięczne,
- zwiększyć przychody z tytułu prowizji i odsetek, co zrekompensuje spadek wyniku odsetkowego, spowodowanego niskimi stopami procentowymi rynku,
- bank musi się również stać instytucją konkurencyjną w dobie rozwijających się usług płatniczych np. poprzez telefony komórkowe. Operatorzy telefonii komórkowej oprócz możliwości płatności telefonem w punktach usługowych, oferują również korzystne kredyty,
- bank w dobie niskich stóp procentowych musi też walczyć nie tylko o kredyty, ale również o depozyty i kompleksową obsługę klienta,
- ciekawą propozycją jest oprocentowanie osadu na ROR-ach.

XII Informacje dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń

Bank realizując zapisy Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. i stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Witkowie” w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń oraz „Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Witkowie”.

Postanowienia ogólne

1. Z uwagi na profil działania Banku, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wyłącznie członkowie Zarządu Banku.
2. Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadza się zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Uchwały – premię roczną.
3. Premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu Banku pod warunkiem spełnienia wszystkich kryteriów wskazanych w §11 „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Witkowie”.
4. Oceny, o której mowa w pkt. 3 Rada Nadzorcza dokonuje najpóźniej do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny.
5. W sytuacji, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza nie przyznaje premii rocznej.
6. Na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego Bank tworzy rezerwę.

Zasady oceny członka Zarządu

1. Ocena efektów pracy członka Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie z zastrzeżeniem pkt.5.
2. Kryterium oceny efektów pracy są:
 - 1) jakość portfela kredytowego,
 - 2) wynik finansowy netto,
 - 3) realizacja przyjętej strategii Banku,

- 4) dynamika portfela kredytowego.
3. Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym.
4. Ocena efektów pracy dokonywana jest pod kątem:
 - 1) utrzymania wskaźnika jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 7%,
 - 2) równoczesną realizacją zaplanowanego na dany rok wyniku finansowego netto,
 - 3) realizacji założeń strategii Banku,
 - 4) dynamiki portfela kredytowego.
5. Podstawą oceny dokonanej w:
 - 1) 2013 roku – są efekty pracy członka Zarządu w 2012 roku,
 - 2) 2014 – są efekty pracy członka Zarządu w latach 2012 i 2013,
 - 3) w kolejnych latach - efekty pracy członka Zarządu za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
6. Oceny dokonywane są dwuetapowo.
7. Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez audytora zewnętrznego wynik finansowy netto.

Zasady wypłaty premii rocznej

1. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 2,50% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 10% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
2. Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały dla poszczególnych członków Zarządu Banku.
3. 60% premii rocznej wypłacane jest niezwłocznie po przyznaniu.
4. Przyjmuje się trzyletni okres odroczenia pozostałej części premii rocznej.
5. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji poziomu przyznanej części odroczonej premii rocznej oraz podejmuje decyzje o jej wypłacie.

6. Część odroczonej premii przyznawana jest przez Radę Nadzorczą pod warunkiem spełnienia kryterium wskazującego, że akceptowalny poziom ryzyka kredytowego nie został przekroczony (np. wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym).
7. Odroczonej części premii zostaje rozłożona na 3 równe roczne raty płatne z dołu.
8. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do części odroczonej premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu Banku pod kątem wypłaty części odroczonej premii rocznej, obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu wg stanu na 31.12.2016 r.

Wartość wynagrodzeń trzech Członków Zarządu za rok obrotowy 2016 wyniosła:

- 388 320,00 zł – wynagrodzenie stałe,
- 25 800,00 zł – wynagrodzenie zmienne.

Wynagrodzenie w formie zmiennej wyniosło 25 800,00 zł i wypłacone zostało w formie premii rocznej.

W 2016 roku żaden z członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Wg stanu na dzień 31.12.2016 r. nie dokonano wypłaty członkom Zarządu Banku wynagrodzeń z odroczonej wypłatą. Nie dokonano również płatności związanych z podjęciem zatrudnienia przez członków Zarządu Banku.

XIII Ryzyko płynności

1. Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

Komórka zarządzająca – Kierownik Sekcji Księgowości

- sprawdzanie stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- uzyskiwanie informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
- sprawdzanie większych planowanych wypłat z rachunków klienta, wypłat kredytów oraz wypłat w danym dniu i w dniu następnym,
- ustalanie stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- ustalanie sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,

- analizowanie wypłat z bankomatów oraz ich zasilenia,
- sporządzanie zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego i bieżącego,
- wyliczanie stanu rachunku bieżącego,
- ustalanie na wniosek Zarządu limitu zapasu gotówki w kasach dla poszczególnych placówek operacyjnych,
- opracowywanie prognoz przepływów finansowych,
- lokowanie nadwyżek środków,
- dbanie o wywiązywanie się z umów zarówno kredytowych i depozytowych,
- optymalne zarządzanie środkami Banku.

Komórka monitorująca – Zespół Analiz Ryzyk Bankowych

- opracowywanie i cykliczna weryfikacja zasad zarządzania ryzykiem płynności,
- zgłaszanie potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku,
- zapewnienie zgodności procedury ze Strategią Banku i Strategią zarządzania ryzykiem,
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności, a w szczególności:
 - lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
 - nadzorcze miary płynności,
 - badanie zrywalności depozytów,
 - wyznaczanie osadu na depozytach,
 - badanie koncentracji depozytów,
 - ustanowione limity,
 - wewnętrzny wskaźnik NSFR,
 - wybrane wskaźniki ekonomiczne oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania,
 - pogłębiona analiza płynności długoterminowej,
 - testy warunków skrajnych,
- weryfikacja limitów,
- ocena nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych,
- alternatywne źródła finansowania, w tym aktywa nieobciążone,

- wydawanie rekomendacji dla komórki zarządzającej,
- raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

- 1) głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych. Bank nie powinien posiadać za dużej ilości środków płynnych, zwłaszcza w przypadku braku ich rentowności lub ponoszenia opłat;
- 4) finansowanie kredytów łącznie z majątkiem trwałym przez pasywa stabilne powiększone o fundusze własne przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 6) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 7) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- 8) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje są w pełni scentralizowane.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz, jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności:

- a) zabezpieczenie płynności śróddziennej,
- b) prowadzenie rachunku bieżącego,
- c) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym,
- d) udzielanie kredytów rewolwingowych,
- e) prowadzenie rozliczeń pieniężnych banków spółdzielczych,
- f) zabezpieczanie banków spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- g) gromadzenie nadwyżek środków,
- h) prowadzenie rachunku Minimum Depozytowego,
- i) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- k) wsparcie w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności,
- l) posiadanie awaryjnych planów na wypadek wystąpienia zakłóceń związanych z rozliczeniami międzybankowymi i płynnością śróddzienną,
- m) dostarczanie dodatkowych źródeł finansowania Bankom Spółdzielczym,
- n) utrzymywanie minimalnej kwoty aktywów nieobciążonych stanowiącej zabezpieczenie sytuacji awaryjnej,
- o) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych i sporządzanie awaryjnych planów płynności.

Warunki/zadania, jakie Bank Spółdzielczy zobowiązany jest wykonywać w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeszenia:

- a) posiadanie wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego,
- b) lokowanie nadwyżek w Banku Zrzeszającym,
- c) niepozyskiwanie finansowania od innych Banków Spółdzielczych,
- d) zakup aktywów wyłącznie za zgodą i pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

e) utrzymywanie w bilansach nadwyżki aktywów nieobciążonych, która pozwala na przetrwanie awaryjnej sytuacji przez 30 dni.

Obowiązki w zakresie ryzyka płynności wynikające z członkostwa:

- a) wyznaczanie i utrzymywanie wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej,
- b) utrzymywanie w bilansach nadwyżki aktywów nieobciążonych, która pozwala na przetrwanie awaryjnej sytuacji przez 30 dni,
- c) zdeponowanie i utrzymanie środków na koncie Minimum Depozytowego,
- d) wpłata na Fundusz Pomocowy służący do pomocy Uczestnikom w razie niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności i zapobieżenia ich upadłości,
- e) plan posiadania i pozyskiwania depozytów.

5. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa	0,39	Min. 0,20
2	Norma długoterminowa	1,96	Min. 1
3	Wskaźnik LCR	233%	Min. 70%

6. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz luka dynamiczna

Lp	Przedział płynności	Limit	Luka urealniona	Luka dynamiczna
1	Przedział do 7 dni	1,00	1,48	1,51
2	Przedział do 1 miesiąca	1,00	1,92	2,05
3	Przedział do 3 miesięcy	1,00	1,63	1,94
4	Przedział do 6 miesięcy	1,00	1,28	1,65
5	Przedział do 12 miesięcy	1,00	1,40	2,55

7. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

Linie kredytowe, z których Bank może skorzystać w Banku Zrzeszającym:

- a) kredyt obrotowy w rachunku bieżącym,
- b) kredyt rewolwingowy,
- c) kredyt średnio lub długoterminowy na finansowanie inwestycji, działalności bieżącej, kredytów mieszkaniowych.

Mechanizm pomocowy funkcjonujący w ramach IPS:

- a) Minimum Depozytowe – środki Banku ulokowane w Banku Zrzeszającym na rachunku Minimum Depozytowego, w celu uzupełniania bieżącej płynności Banku w przypadku jej chwilowej utraty;
- b) Fundusz Pomocowy – fundusz utworzony w Spółdzielni w celu zabezpieczenia płynności i wypłacalności Uczestników oraz by nie doszło do upadłości Banku.

8. *Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank*

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- wadliwe plany awaryjne płynności nieuwzględniające szokowych zachowań klientów,
- wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

9. *Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania*

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- ograniczanie istotnych powiązań między deponentami,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.

10. *Techniki ograniczania ryzyka płynności*

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony,
- sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone),
- systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych: wrażliwości, odwróconych i scenariuszowych,
- wprowadzenie i stosowanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
- odpowiednie zarządzanie płynnością krótko i długoterminową,
- badanie osadu,
- badanie koncentracji i zrywalności depozytów,
- badanie depozytów osób wewnętrznych,
- badanie zobowiązań pozabilansowych,
- badanie luki urealnionej i luki dynamicznej,
- badanie płynności walutowej,
- kontrola wewnętrzna i kontrola Zarządu,
- przeprowadzanie pogłębionej analizy płynności długoterminowej,
- prowadzenie rejestru alternatywnych źródeł finansowania.

11. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

- a) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- b) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- c) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- d) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- e) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- f) płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- g) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;
- h) aktywa płynne – suma aktywów nieobciążonych,
- i) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- j) wewnętrzny wskaźnik NSFR – wskaźnik, którego budowa, do czasu określenia przez EUNB sposobu sformułowania wymogu stabilnego finansowania oraz przyjęcia przez Parlament Europejski i Radę UE poziomu tego wskaźnika, została określona przez Spółdzielnię,
- k) nadzorcze miary płynności – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- l) wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR,
- m) osoby wewnętrzne – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku Regulaminie udzielania przez Bank Spółdzielczy w Witkowie kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, otwierania rachunków bankowych osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego.

12. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Bank inwestuje nadwyżki środków wyłącznie poprzez zakładanie lokat terminowych oraz lokowanie środków z rachunku bieżącego na rachunek lokaty jednodniowej o wyższym oprocentowaniu na jedną noc/weekend (lokata ON) w Banku Zrzeszającym.

13. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w:

- wyznaczaniu poziomu limitów,
- procesie szacowania kapitału wewnętrznego,
- szacowaniu niedoboru aktywów płynnych w oparciu o konstrukcję wskaźnika płynności krótkoterminowej w nadzorczych miarach płynności w wyniku spadku depozytów podmiotów niefinansowych,
- obliczaniu kosztów utrzymania dodatkowej sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności,
- obliczaniu kosztu kredytu będącego uzupełnieniem niedoboru środków,
- obliczaniu kosztu przywrócenia wskaźnika LCR do minimalnego, wymaganego przepisami poziomu,
- budowanie planów awaryjnych płynności.

14. Wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

W Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Witkowie uwzględniających zapisy znowelizowanej Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych, jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

15. Polityka utrzymania rezerwy płynności

- utrzymywanie odpowiedniej wielkości aktywów płynnych (nieobciążonych) lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank, jako źródło środków płynnych,
- sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone),
- wykorzystanie dodatkowych źródeł finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - przyrostu depozytów.
- dokonanie wkładów na Minimum Depozytowe będące rezerwą płynności,
- utrzymywanie odpowiedniego pogotowia kasowego,

- efektywne i przemyślane lokowanie nadwyżek na lokatach w BZ.

16. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia:

- potencjalna wielkość dodatkowych kredytów możliwych do pozyskania z banku zrzeczającego – 250% funduszy własnych minus kredyt rewolwingowy,
- kwota możliwa do uzyskania z tytułu sprzedaży wyznaczonego portfela kredytowego – 20% kredytów netto,
- kwota możliwa do uzyskania z Minimum Depozytowego – maksimum wkładu po zwolnieniu blokady lub w przypadku jej wyczerpania w formie lokaty płynnościowej ze środków Minimum Depozytowego, do wysokości 8% środków Minimum Depozytowego,
- kwota możliwa do uzyskania z Funduszu Pomocowego - łączna wysokość pomocy finansowej, udzielonej danemu Uczestnikowi, nie może być wyższa, niż 20% środków stanowiących Fundusz Pomocowy, jest to forma pożyczki zwrotnej.

17. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Codziennie obliczane są nadzorcze miary płynności dla komórki zarządzającej. Wyliczany jest również wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) i przesyłany codziennie do Banku Zrzeczającego.

Raporty z zakresu ryzyka płynności są przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, natomiast Radzie z częstotliwością kwartalną. Ponadto komórka monitorująca dokonuje kwartalnie testów warunków skrajnych, rocznie testów scenariuszowych związanych ze zmianą otoczenia makroekonomicznego oraz rocznie sporządza pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

XIV Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa. Ustawy Prawo bankowe

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny następczej kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z przyjętą „Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego w Witkowie”. W wyniku oceny Rada stwierdziła, że zarówno członkowie Zarządu, jak i Zarząd jako organ kolegialny, posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia przez nich funkcji, a tym samym dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków. Rada Nadzorcza stwierdziła, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego Zarządu uzupełniają się w taki sposób, że zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem.

Zebrania Grup Członkowskich dokonały pozytywnej oceny następczej kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, a Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny następczej kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegiального, zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Witkowie”. W wyniku przeprowadzonych ocen stwierdzono, że członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych poprzez posiadanie: wiedzy uzyskanej w wyniku odbytych szkoleń i posiadanego wykształcenia; doświadczenia nabytego w toku sprawowania funkcji zawodowych oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. Zebranie Przedstawicieli dokonujące oceny Rady Nadzorczej uznało, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiальной Rady uzupełniają się w taki sposób, że zapewniają odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

XV Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej jest to wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

Wskaźnik dźwigni finansowej – wykorzystując definicję kapitału na 31.12.2016 r. wynosi:

- w pełni wprowadzona definicja – 9,33%
- definicja przejściowa- 9,56%.

Księgowa wartość zobowiązań pozabilansowych udzielonych jest zgodna ze sprawozdaniami finansowymi i wynosi 4 877 tys. zł. Na wartość pozabilansu składają się :

- zobowiązania pozabilansowe udzielone w kwocie 4 786 tys. zł
- udzielone gwarancje w kwocie 91 tys. zł.

Wartość wymagana wskaźnika dźwigni finansowej wynosi minimum 3% i ma zabezpieczać przed nadmiernym udziałem zobowiązań pozabilansowych w finansowaniu działalności Banku. Działalność Banku jest bezpieczna, ponieważ posiadamy wskaźnik trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum.

XVI System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej oparty jest na kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) oraz badaniu zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi (ryzyko braku zgodności) i audycie wewnętrznej (instytucjonalnej).

Kontrola wewnętrzna sprawowana była przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej oraz kierowników jednostek i komórek organizacyjnych Banku z oparciem o roczne plany kontroli zatwierdzone przez Prezesa Zarządu oraz zaakceptowane przez Radę Nadzorczą Banku. Wykonywanie audytu wewnętrznego powierzono Bankowi Zrzeszającemu – SGB Bank S.A. System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. mechanizmy kontroli wewnętrznej w zakresie których funkcjonują w szczególności:

1. zasady polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności, wraz z zasadami przyczyniające się do realizacji założeń Strategii Banku;
2. zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
3. ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń;
4. zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej;
5. kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku działań.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej jest adekwatna do skali działania Banku.

XVII Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Witkowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.